

PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN iB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN

LAPORAN AKHIR

Di ajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya

(A.Md) pada Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam

Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



Disusun Oleh:

NOVITA SARA
01626203886

PROGRAM STUDI DIII

PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU - PEKANBARU

1441 H / 2019 M

Hak cipta milik UIN Suska

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


PERSETUJUAN

Laporan akhir ini dengan judul *PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN IB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN*, yang ditulis oleh:

Nama : NOVITA SARA
 NIM : 01626203886
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah
 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 21 Rabi'ul Awal 1441 H
 18 November 2019 M
 Pembimbing Laporan Akhir


Madona Khairunisa, ME.Sy
 NIK. 130217028

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul *PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN iB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN*, yang ditulis oleh:

Nama : **NOVITA SARA**
 NIM : 01626203886
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Selasa, 31 Desember 2019
 Waktu : 08.00 WIB
 Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

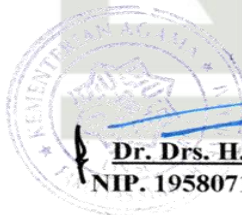
Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 02 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina, SE, M.Si
 Sekretaris
Madona Khairunisa, S.E.I, ME.Sy
 Penguji I
Ahmad Hamdalah, M.Sy
 Penguji II
Dr. Jenita, SE., MM

Mengetahui :
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
 NIP. 19580712 198603 1 005

UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Novita Sara (2019): Prosedur Penerapan Produk Tabungan iB Prima Hasanah Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun

Lokasi Penelitian pada PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun yang beralamat di Komp. Pertokoan Karimun Centre Jl. A. Yani Blok A No.6 (Kelong) RT 01 RW 06 Kel.Sungai Lakam Kec.Karimun, Kab.Karimun, Kepulauan Riau 29661, Indonesia. Tabungan iB Prima Hasanah adalah tabungan produk simpanan dana yang diperuntukan bagi segmen nasabah saldo minimal \geq Rp 250 Jt (nasabah *High Networth*) dengan pilihan akad Mudharabah dan wadi'ah yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah yang memberikan berbagai fasilitas dan kemudahan bagi Nasabah segmen *high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang Rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif. Tujuan diadakan penelitian ini untuk memberikan jawaban terhadap pertanyaan yang terdapat pada rumusan masalah yaitu apa sajakah persyaratan dan kriteria nasabah terhadap produk tabungan iB prima hasanah, bagaimana prosedur penerapan produk tabungan iB prima hasanah dan apa keunggulan yang dimiliki produk tabungan iB prima hasanah dari tabungan-tabungan lainnya yang ada pada Bank ini.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang dilakukan pada PT. Bank BNI Syariah yang mana dengan populasi sebanyak 4 orang dan penulis mengambil sampel sebanyak 4 orang yang terdiri dari 1 orang pimpinan, dan 3 orang karyawan. Sumber data yang diperlukan dalam mengumpulkan data penulis terdiri dari data primer dan data sekunder dengan metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Setelah semua data tersebut terkumpul penulis melakukan metode penulisan deskriptif. Sedangkan dalam menganalisis data penulis menggunakan metode yang bersifat deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan pada PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun, maka penulis dapat mengambil kesimpulan bahwa prosedur penerapan produk tabungan iB prima hasanah adalah dimulai dari calon nasabah datang ke bank menuju ke *customer service*, melakukan pengisian formulir pembukaan rekening dan beberapa tanda tangan hingga penyetoran saldo awal. Keunggulan dari tabungan iB prima hasanah dari tabungan-tabungan yang lainnya pada bank tersebut adalah mendapatkan Fasilitas Executive Lounge di Bandara yang bekerjasama dengan BNI Syariah, perlindungan Asuransi Jiwa bagi nasabah (untuk akad Mudharabah), serta banyak lagi keunggulan lainnya yang bisa didapatkan oleh nasabah.

Kata kunci: Prosedur, Penerapan, Tabungan dan Akad

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbi 'alamin, segala puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah *Subhanahu wa ta'ala* atas segala rahmat, karunia serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Shawat dan salam semoga selalu tercurah dan terlimpah kepada Nabi Besar Muhammad *Shallallahu 'alaihi wasallam* beserta keluarga dan para sahabat. Semoga kita mendapatkan syafaat dari Beliau kelak di hari kiamat. Aamiin.

Tugas akhir ini disusun sebagai persyaratan akademik untuk mengikuti kurikulum pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Diploma (D.III) Perbankan Syariah UIN Suska Riau. Demikian juga halnya yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul: **“Prosedur Penerapan Produk Tabungan iB Prima Hasanah Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun”**.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah *Subhanahu wa ta'ala*, kekurangan merupakan bagian dari kehidupan manusia yang tak terbantahkan, begitu pula dengan karya-karyanya. Namun manusia wajib berusaha menuju kearah mendekati kesempurnaan. Demikian dengan sajian penulis ini tentu masih banyak hal yang perlu disempurnakan. Tetapi untuk melangkah sampai disini, penulis tidaklah berjalan sendiri, melainkan dengan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sejara langsung maupun tidak langsung yang sangat berjasa dalam penyelesaian Laporan Tugas Akhir ini.

Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Kepada yang teristimewa buat Ayahanda M. Hasyim dan Ibunda Rasyita yang tercinta, yang selalu mencintai ananda dengan sepenuh hati dan rela mengorbankan segalanya demi kebahagiaan dan masa depan ananda. Ayahanda dan ibunda adalah sumber semangat bagi ananda sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya, buat abang-abang dan kakak-kakak ananda yang selalu ananda banggakan dan ananda sayangi, yang selalu memberikan dukungan dan semangat dari awal perkuliahan hingga sampai saat sekarang ini. Khususnya untuk kak Yuli, bang Iwan, bang Syawal, bang Heri, dan Novi.
2. Kepada yang terhormat Bapak Prof Dr. KH. Ahmad Mujahidin M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Kepada yang terhormat Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum, beserta Bapak Dr. Heri Sunandar, M.CL selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin M.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Maghfirah, M.A selaku Wakil Dekan III.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Kepada yang terhormat Ketua Jurusan Prodi D3 Perbankan Syariah Ibu Nurnasrina, SE, M.Si dan Ibu .
5. Kepada yang terhormat Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak selaku Penasehat Akademik.
6. Kepada yang terhormat Ibu Madona Khairunisa, S.E.I, ME.Sy selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak merelakan waktu dan pemikirannya dalam membimbing penulis hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya.
7. Kepada staf Perpustakaan Universitas dan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.
8. Kepada yang terhormat pimpinan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun serta karyawan, khususnya mbak Nora Noor Ainy selaku pimpinan bank, kak Riesna Apramilda, kak Siti Sunarti, kak Mega Mustika dan kak Rismanidar serta yang lainnya karena telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan tugas akhir ini.
9. Kepada seluruh teman-teman seperjuangan Jurusan D.III Perbankan Syariah angkatan 2016, teman-teman dan adik-adik di jurusan D3 Perbankan Syariah, dan buat semua pihak yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis yang mana tidak bisa penulis ungkapkan satu persatu, semoga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Allah *Subhanahu wa ta'ala* membalasnya dan memberikan keberkahan kepada semuanya, Aamiin.

Dalam penulisan tugas akhir ini, penulis sangat menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang harus diperbaiki. Untuk itu penulis membuka diri dalam menerima masukan berupa kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk menyempurnakan dan agar dapat lebih baik dimasa yang akan datang. Akhir kata penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat memberi manfaat bagi penulis sendiri dan bagi semua pihak serta mampu meningkatkan mutu dan efektivitas pembelajaran, khususnya dibidang perbankan syariah.

Pekanbaru, 18 November 2019

Penulis

NOVITA SARA
NIM: 01626203886

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
E. Metode Penelitian.....	12
F. Penelitian Terdahulu	15
G. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II GAMBARAN UMUM PT. BANK BNI SYARIAH	
A. Sejarah dan Perkembangan BNI Syariah	20
B. Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah.....	22
C. Budaya Kerja BNI Syariah.....	24
D. Sistem Kepegawaian Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun.....	25
E. Produk-produk BNI Syariah	28
F. Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun .	33
BAB III LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Prosedur	34
B. Pengertian Penerapan.....	34
C. Pengertian Tabungan.....	35
D. Jenis-jenis Tabungan dan Akad	38

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Manfaat Tabungan	39
F. Konsep Akad	40

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Persyaratan dan Kriteria Nasabah Terhadap Produk Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun	42
B. Prosedur Penerapan Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun	43
C. Keunggulan Tabungan iB Prima Hasanah dari Tabungan-Tabungan Lainnya Pada PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun	47

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	56
B. Saran	57

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 Daftar Executive Lounge	50



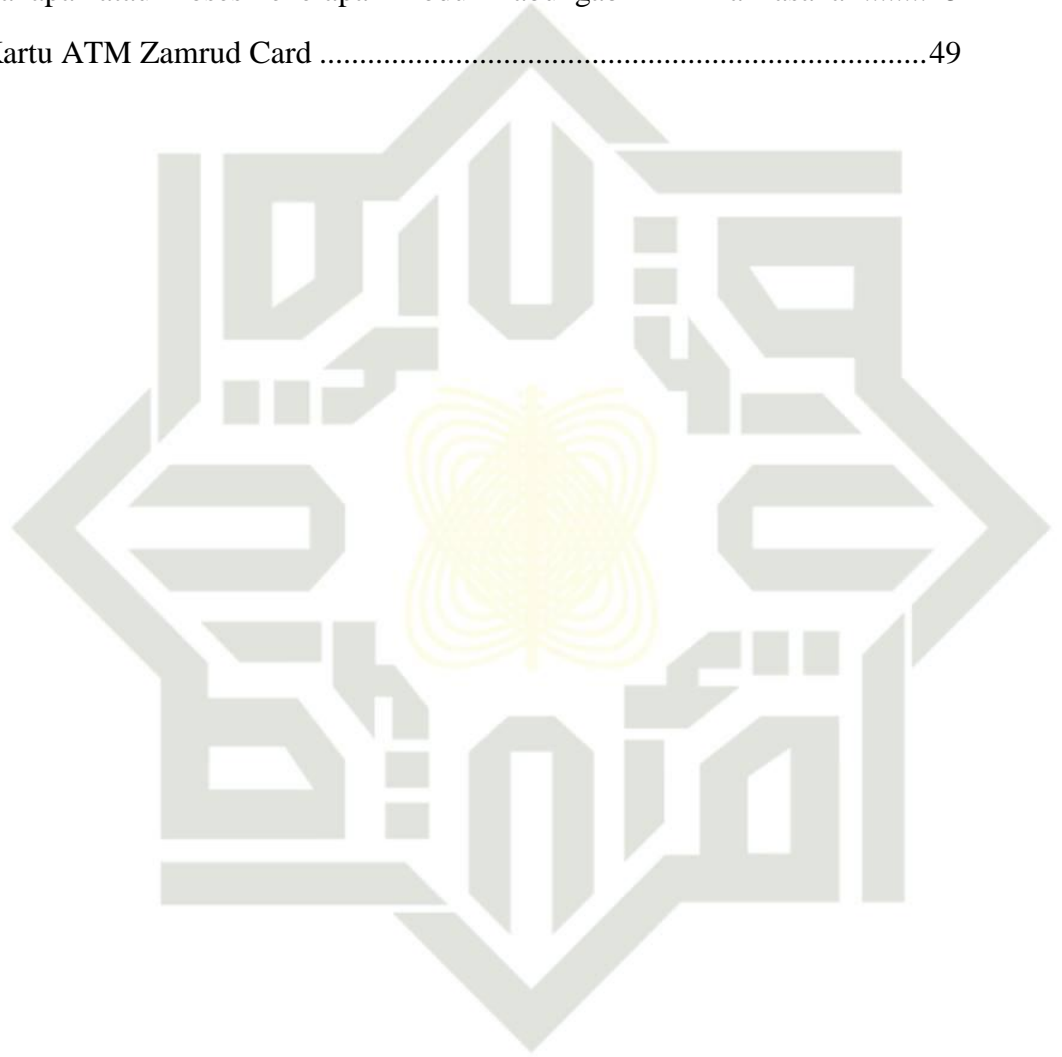
UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun	33
Gambar 4.1	Tahapan atau Proses Penerapan Produk Tabungab iB Prima Hasanah.....	45
Gambar 4.2	Kartu ATM Zamrud Card	49



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam bahasa Arab, ekonomi dinamakan *al-mu'amalah al-maddiyah*, yaitu aturan-aturan tentang pergaulan dan perhubungan antara manusia mengenai kebutuhan hidupnya. Disebut juga *al-iqtishad*, yaitu pengaturan soal-soal penghidupan manusia dengan sehemat-hematnya dan secepat-cepatnya.¹

Prinsip syariah menurut UU No. 21 Tahun 2008 adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berasaskan prinsip syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Tujuan perbankan syariah menurut pasal 3 UU No. 21 tahun 2008 bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.²

Bisnis secara syariah adalah aktivitas bisnis yang syarat dan berorientasi pada nilai-nilai Islam. Dengan demikian, pelaporan atas aktivitasnya dan hasilnya harus dilaporkan/dilakukan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.³

¹ Idri, *Hadis Ekonomi*, (Jakarta: Kencana, 2015), h. 2

² Osmad Muthaher, *Akuntansi perbankan Syariah*, (Semarang: Graha Ilmu, 2011), h. 14

³ Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*, (Yogyakarta: Salemba Empat, 2002) h. 100

Di Indonesia, pengembangan ekonomi Islam telah diadopsi ke dalam kerangka besar kebijakan ekonomi. Paling tidak, Bank Indonesia sebagai otoritas perbankan di tanah air telah menetapkan perbankan syariah sebagai salah satu pilar penyangga *dual-banking system* dan mendorong pangsa pasar bank-bank syariah yang lebih luas. Begitu juga, Departemen Keuangan melalui Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Baepam LK) telah mengakui keberadaan lembaga keuangan syariah nonbank seperti asuransi dan pasar modal syariah.⁴

Secara filosofis bank syariah adalah bank yang aktivitasnya meninggalkan masalah riba. Dengan demikian, penghindaran bunga yang dianggap riba merupakan salah satu tantangan yang dihadapi dunia Islam dewasa ini. Belakangan ini para ekonom muslim telah mencurahkan perhatian besar guna menemukan cara untuk menggantikan sistem Bunga dalam transaksi perbankan dan keuangan yang lebih sesuai dengan etika Islam. Upaya ini dilakukan dalam upaya membangun model teori ekonomi yang bebas bunga dan pengujiannya terhadap pertumbuhan ekonomi, alokasi, dan distribusi pendapatan.

Oleh karena itu, mekanisme perbankan bebas bunga yang biasa disebut dengan bank syariah didirikan. Perbankan syariah didirikan didasarkan pada alasan filosofi maupun praktik. Alasan filosofinya adalah dilarangnya riba dalam transaksi keuangan maupun nonkeuangan.

⁴ Amir Machmud, Rukmana, *Bank Syariah (Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia)*, (Jakarta: Erlangga, 2010), h. 3

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Larangan riba didalam Al-Qur'an

Allah SWT berfirman:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخْبِطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

"Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri, melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual-beli dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya." (QS. Al-Baqarah 2: Ayat 275)

Larangan riba dalam Hadits

Pelarangan riba dalam Islam tidak hanya merujuk pada Al-Qur'an, melainkan juga hadits. Hal ini sebagaimana posisi umum hadits yang berfungsi untuk menjelaskan lebih lanjut aturan yang telah digariskan melalui Al-Qur'an, pelarangan riba dalam hadits lebih terinci.⁵

⁵ Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah dari teori ke praktek*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), h.

عَنْ جَابِرٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ: لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكِلَ الرِّبَا وَمَوْكِلَهُ وَكَاتِبَهُ وَشَاهِدِيهِ وَقَالَ: هُمْ سَوَاءٌ.

“Jabir berkata bahwa Rasulullah saw. mengutuk orang yang menerima riba, orang yang membayarnya, dan orang yang mencatatnya, dan dua orang saksinya, kemudian beliau bersabda, “Mereka itu semuanya sama.”(H.R. Muslim no. 2995, kitab Al Masaqqah).

Bank syariah bukan sekedar bank bebas bunga, tetapi juga memiliki orientasi pencapaian kesejahteraan. Secara fundamental terdapat beberapa karakteristik bank syariah:

1. Penghapusan riba
2. Pelayanan kepada kepentingan publik dan merealisasikan sasaran sosio-ekonomi Islam.
3. Bank syariah bersifat universal yang merupakan gabungan dari bank komersial dan bank investasi.
4. Bank syariah akan melakukan evaluasi yang lebih berhati-hati terhadap permohonan pembiayaan yang berorientasi kepada penyertaan modal, karena bank komersial syariah menerapkan *profit and loss sharing* dalam konsinyasi, ventura, bisnis, atau industry.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5 Bagi hasil cenderung memperlancar hubungan antara bank mengatasi kesulitan likuiditasnya dengan memanfaatkan instrumen pasar uang antarbank syariah dan instrument bank sentral berbasis syariah.⁶

Dalam perhimpunan dana dari masyarakat, salah satu produk yang ditawarkan oleh bank adalah produk tabungan. Produk ini adalah salah satu fasilitas bagi masyarakat untuk menyimpan dananya pada bank, kemudian bank akan menggunakan dana tersebut sebagai dana pihak ketiga yang akan digunakan oleh bank dalam operasionalnya untuk mendapatkan keuntungan.

Sebagaimana disebutkan dalam ketentuan Pasal 1 angka 9 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, yang dimaksud dengan , yaitu tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakannya dengan itu.

Kepada nasabahnya akan diberikan atau menerima buku tabungan sebagai bukti telah menyimpan dananya dalam rekening tabungan.⁷ Secara khusus pengaturan perbankan syariah juga memberikan rumusan pengertian tabungan sebagaimana dalam ketentuan Pasal 1 angka 21 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, Yaitu: tabungan adalah simpanan berdasarkan akad wadi'ah atau investasi dana berdasarkan

⁶ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), h. 67

⁷ Djoni S.Gazali, Rachmadi Usman, *Hukum Perbankan*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), h. 235

akad mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.⁸

Dalam konteks perbankan syariah seperti dikemukakan diatas, produk simpanan tabungan merupakan salah satu bentuk investasi dana berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lainnya, seperti salah satunya akad wadi'ah sepanjang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah yang ditanamkan pada bank syariah.⁹

Dalam rangka mengembangkan dan meningkatkan dana Lembaga Keuangan Syariah (LKS), pihak LKS dapat menyalurkan dananya kepada pihak lain dengan cara mudharabah, yaaitu akad kerjasama suatu usaha antara kedua pihak dimana pihak pertama (*shahibul mal*) menyediakan seluruh modal, sedang pihak kedua (*mudharib*) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan usaha dibagi antara mereka (pihak bank dan nasabah) sesuai kesepakatan yang dituangkann dalam kontrak.¹⁰

Disamping itu, Bank BNI Syariah merupakan Unit Usaha Syariah di BNI. Sejak Juni 2010, BNI Syariah telah spin off menjadi bank umum syariah. Hal ini berarti, BNI dan BNI Syariah merupakan dua bank umum berbeda dengan prinsip

⁸Otoritas Jasa Keuangan, *Undang-undang*, Artikel diakses pada 22 April 2019 dari <http://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undangundang/Documents/504.pdf>

⁹ Ibid, h. 236

¹⁰ Abdullah Jayadi, *Beberapa Aspek Tentang Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Mitra Oustaka, 2001), h. 38-39

operasional yang berbeda pula. Namun, BNI Syariah masih tetap bekerjasama dengan BNI dalam hal fasilitas dan kemudahan akses nasabah.

Dalam meningkatkan kompetensi dan mendorong kinerja pegawai, selain diberikan pelatihan pegawai juga diberikan kesempatan untuk melakukan On the job training yang lebih banyak memberikan kesempatan pengembangan secara menyeluruh. Komposisi demografi pegawai BNI Syariah saat ini 95% adalah tenaga muda yang sangat produktif.

Untuk keselarasan dalam pengembangan mental spiritual, kami (baik pimpinan maupun seluruh karyawan) rutin melaksanakan siraman rohani mingguan yang dilakukan disetiap unit baik Kantor Pusat maupun Kantor Cabang. Selain itu rutinitas *morning briefing* juga dilakukan sebelum bekerja yang diakhiri dengan doa bersama. Satu hal lagi yang akan terus dipertahankan adalah kegiatan berjamaah dalam melaksanakan Sholat Fardhu baik saat waktu kerja maupun diluar waktu kerja.

Hal ini akan terus kami kembangkan sebagai spirit kami dalam bekerja dan beribadah yaitu implementasi dari Amanah dan Jamaah sebagai budaya kerja BNI Syariah.¹¹

Secara umum, produk perbankan syariah dapat dikemukakan sebagai berikut:

1. Produk perhimpunan dana

Sama halnya dengan produk pada perbankan konvensional, produk perbankan syariah di bidang perhimpunan dana ini disebut sebagai simpanan,

¹¹ www.bnisyariah.co.id (Diakses tanggal 29 Agustus 2018)

yaitu dana yang diperjanjikan penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.¹²

2. Produk penyaluran dana

Sebagai lembaga intermediasi, maka bank syariah di samping melakukan kegiatan perhimpunan dana masyarakat dalam bentuk simpanan, juga akan menyalurkan dana tersebut dalam bentuk pembiayaan (*financing*)¹³

3. Produk jasa

Produk jasa bank merupakan produk yang saat ini terus dikembangkan. Produk ini dikatakan sebagai produk yang berbasis pada *fee* sebagai kompensasi yang harus diberikan kepada bank atas penggunaan jasa perbankan tertentu.¹⁴

Adapun produk perhimpunan dana beberapa diantara tabungan yang dimiliki oleh Bank Negara Indonesia Syariah adalah Tabungan iB Hasanah, Tabungan iB Bisnis Hasanah, Tabungan iB Baitullah Hasanah (Tabungan Haji), Tabungan iB Tunas Hasanah (Tabungan Anak), Tabungan iB Tapenas Hasanah (Tabungan Perencanaan), Tabungan iB Prima Hasanah, dan Tabungan iB Simpel Hasanah (Simpanan Pelajar).¹⁵ Tabungan iB Prima Hasanah adalah tabungan Produk simpanan dana yang diperuntukan bagi segmen nasabah saldo minimal

¹² Neneng Nurhasanah dan Panji Adam, *Hukum Perbankan Syariah (Konsep dan Regulasi)*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2017), h. 47

¹³ *Ibid*, h. 49

¹⁴ *Ibid*, h. 63

¹⁵ Brosur tabungan BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun

≥ Rp 250 Jt (nasabah High Networth) dengan pilihan akad Mudharabah dan wadi'ah yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah yang memberikan berbagai fasilitas dan kemudahan bagi Nasabah segmen *high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang Rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.¹⁶

Selain itu jenis produk tabungan ini juga dilengkapi dengan salah satu fasilitasnya yaitu mendapatkan fasilitas transaksi e-Banking, perlindungan asuransi jiwa dari PT. Asuransi Takaful Keluarga yang dikelola dengan prinsip syariah dan memberikan manfaat asuransi terbaik sebagai langkah preventif agar keluarga nasabah terhindar dari risiko finansial bilamana terjadi musibah di masa yang akan datang, dan fasilitas *Executive Lounge* bandara yang telah bekerjasama dengan BNI Syariah. BNI Prima iB Hasanah juga dilengkapi dengan Zamrud Card.¹⁷

Dari uraian latar belakang diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang bagaimana penerapan yang dilakukan oleh BNI Syariah terhadap salah satu produk tabungannya yaitu Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun, yang keemuanya itu akan dituangkan dalam bentuk sebuah laporan yang diberi judul:

**PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN iB PRIMA HASANAH
PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
TANJUNG BALAI KARIMUN.**

¹⁶ www.bnisyariah.co.id (Diakses tanggal 29 Agustus 2018)

¹⁷ Brosur tabungan BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini dapat mencapai pada sasaran yang diinginkan dengan benar dan tepat serta mengingat banyaknya persoalan yang disebabkan keterbatasan waktu yang dimiliki, biaya dan kemampuan penulis, maka penulis membatasi masalah pokok yang akan diteliti dengan memfokuskan penelitian kepada “Prosedur penerapan Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.

C. Rumusan Penulisan

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apa sajakah persyaratan dan kriteria nasabah terhadap produk tabungan iB prima hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun?
2. Bagaimana prosedur penerapan produk tabungan iB prima hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun?
3. Apa keunggulan yang dimiliki produk tabungan iB prima hasanah dari tabungan-tabungan lainnya yang ada pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui persyaratan dan kriteria nasabah terhadap produk tabungan iB prima hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.
- b. Untuk mengetahui prosedur penerapan produk tabungan iB prima hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.
- c. Untuk mengetahui keunggulan yang dimiliki produk tabungan iB prima hasanah dari tabungan-tabungan lainnya yang ada pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Sebagai salah satu syarat untuk melengkapi dan mencapai gelar Ahli Madya Diploma Tiga (D.III) di Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
- b. Sebagai kontribusi pemikiran dalam ilmu pengetahuan khususnya yang berkaitan dengan respon, tanggapan, dan pemanfaatan dari produk tabungan iB prima hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun menurut nasabah dan menurut perspektif ekonomi Islam.
- c. Sebagai bahan rujukan dan menambah pengembangan cakrawala pemikiran penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



E Metodologi Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini bersifat lapangan yang dilaksanakan di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun yang beralamat di Komp. Pertokoan Karimun Centre Jl. A. Yani Blok A No.6 (Kolong) RT 01 RW 06 Kel.Sungai Lakam Kec.Karimun, Kabupaten Karimun, Kepulauan Riau 29661, Indonesia. Alasan penulis melakukan penelitian atau memilih lokasi penelitian ini adalah karena lokasi tersebut merupakan tempat bagi penulis melakukan PKL (Praktek Kerja Lapangan) pada beberapa waktu sebelumnya dan dapat memberikan kemudahan bagi penulis juga dalam melakukan penelitian dikarenakan lebih dekat dengan tempat tinggal, mudah dijangkau dan ekonomis.

2. Subjek dan Objek Penelitian

a. Subjek Penelitian

Adapun Subjek dari penelitian ini adalah Pimpinan dan Staf Karyawan di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.

b. Objek Penelitian

Sedangkan yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah prosedur penerapan produk Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.

3. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas Objek/Subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian diambil kesimpulan.¹⁸ Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah beberapa karyawan yang ada pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun yang meliputi Pimpinan dan Staf Karyawannya berjumlah 4 orang yang berada sesuai pada bidang yang penulis teliti.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.¹⁹ Untuk itu sampel yang diambil dalam populasi ini bisa mewakili populasi tersebut secara keseluruhan. Maka dari itu penulis mengambil dari sampel sebanyak 4 orang, yang terdiri dari 1 orang pemimpin, 1 orang supervisor, 1 orang customer service, dan 1 orang teller di PT. Bank BNI Syariah dengan menggunakan metode teknik *Total Sampling* yaitu yang mana semua anggota populasi menjadi sampel didalam sebuah penelitian.

4. Sumber Data

Sumber data yang diperlukan dalam mengumpulkan data penulis terdiri dari data primer dan data sekunder, yaitu sebagai berikut:

¹⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Alfabeta, 2012), h. 117

¹⁹ *Ibid*, h. 118

- a. Data primer, yaitu data yang diperoleh secara langsung dari hasil wawancara dengan karyawan yang ada pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.
- b. Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari buku dan data lainnya yang berkaitan dengan penelitian.

5. Teknik Pengumpulan Data

Dalam pengumpulan data bagi penelitian ini, penulis menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Observasi, yaitu mengadakan pengamatan dan meninjau secara langsung di lapangan untuk mendapatkan gambaran secara nyata tentang kegiatan yang diteliti.
- b. Wawancara, yaitu pengumpulan data dengan melakukan tanya jawab secara lisan dengan pihak-pihak yang berkepentingan sehubungan dengan permasalahan yang penulis ambil. Dalam penelitian ini, penulis mengadakan wawancara dengan pihak-pihak yang terkait seperti customer service, teller, dan karyawan lainnya di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.
- c. Dokumentasi

Penulis akan mengumpulkan bahan-bahan dokumen berupa brosur, formulir dan data lain dari pihak PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun yang berhubungan dengan objek penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Studi pustaka

Yaitu metode pengumpulan data yang bersumber dari buku-buku yang berkaitan dengan judul penelitian.

6. Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif. Metode deskriptif adalah suatu metode yang berfungsi untuk mendeskripsikan atau memberi gambaran terhadap objek yang diteliti melalui data atau sampel yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa melakukan analisis dan membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum.²⁰

7. Teknik Penulisan

Teknik penulisan menggunakan metode penulisan deskriptif, yaitu menguraikan data-data yang diperoleh, kemudian data tersebut dianalisis.

F. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu ini menjadi salah satu acuan penulis dalam melakukan penelitian sehingga penulis dapat memperkaya teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang dilakukan. Dari penelitian terdahulu, penulis tidak menemukan penelitian dengan judul yang sama seperti judul penelitian penulis. Namun penulis mengangkat beberapa penelitian sebagai referensi dalam memperkaya bahan kajian pada penelitian penulis. Berikut merupakan penelitian terdahulu berupa beberapa jurnal terkait dengan penelitian yang dilakukan penulis.

²⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2009), h.29

Tabel 1.1

Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	RONI ANDIKA PUTRA (2017)	PROSEDUR PELAKSANAAN TABUNGAN IMPIAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH KANTOR CABANG PRMBANTU KUANSING A.YANI	Prosedur pelaksanaan tabungan impian adalah dengan membawa persyaratan yang telah ditentukan oleh pihak bank, lalu langsung mengambil nomor antrian untuk <i>Customer Service</i> . Setelah dipanggil langsung utarakan untuk membuka rekening dan menyerahkan persyaratan, dan <i>customer service</i> menjelaskan tipe tabungan yang akan kita pilih. Selanjutnya diserahkan ke <i>customer service</i> , jika tabungan induknya sudah ada (tabungan faedah). Setelah mengisi formulir, anda akan dimintai menandatangani buku tabungan. Langkah terakhir adalah menyetorkan saldo awal minimal RP 50.000.
2	RIYANTO NOCH (2014)	PROSEDUR PELAKSANAAN TABUNGAN BATARA PRIMA	Langkah-langkah pelaksanaan tabungan batara prima, yaitu sebagai berikut: 1. Calon nasabah datang ke Bank BTN Cabang Surabaya dan menemui CS untuk meminta

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	PADA BANK BTN CABANG SURABAYA	<p>penjelasan mengenai prosedur dan persyaratan pembukaan rekening tabungan batara prima.</p> <p>2. Customer service akan memberikan formulir aplikasi pembukaan rekening tabungan batara prima pada nasabah untuk diisi dan ditandatangani beserta dilampiri fotocopy KTP atau identitas diri yang masih berlaku dan meminta nasabah menandatangani <i>specimen</i> tanda tangan.</p> <p>3. Nasabah melakukan setoran awal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>
--	---	---

Dari beberapa judul dan hasil penelitian terdahulu diatas dapat dilihat persamaan dan perbedaan dari penelitian terdahulu dengan judul peneliti yaitu tentang “Prosedur Penerapan Produk Tabungan iB Prima Hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun”. Adapun persamaannya adalah terdapat pada letak masalah yang diteliti yaitu mengenai prosedur atau langkah-langkah pelaksanaan pada suatu produk di suatu bank syariah yang dipilih. Dimana pada penelitian pertama menjelaskan tentang bagaimana pelaksanaan dalam melaksanakan produk tabungan impian pada bank tersebut. Dan

ju pada penelitian kedua menjelaskan tentang prosedur atau langkah-langkah dalam dalam melaksanakan tabungan batara prima.

Sedangkan perbedaannya yaitu terletak pada jenis produk yang dipilih untuk diketahui prosedur pelaksanaan atau penerapannya serta letak tempat penelitiannya yang berbeda pula.

G Sistematika Penulisan

Untuk agar terarah penulisan penelitian ini, maka penulis membagi penulisan ini kepada bab, yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Terdiri dari latar belakang, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN

Terdiri dari sejarah berdirinya PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun., visi dan misi, budaya kerja bank BNI Syariah, sistem kepegawaian PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun, produk-produk yang terdapat pada bank, serta struktur organisasi PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun

: LANDASAN TEORI

Membahas tinjauan teori tentang pengertian prosedur, pengertian penerapan, pengertian tabungan, jenis-jenis tabungan, manfaat tabungan, prosedur tabungan, serta akad yang digunakan pada produk tabungan.

: HASIL PENELITIAN

Membahas tentang persyaratan dan kriteria nasabah terhadap produk tabungan iB prima hasanah, prosedur penerapan produk tabungan iB prima hasanah, dan keunggulan yang dimiliki produk tabungan iB prima hasanah dari tabungan-tabungan lainnya yang ada pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun.

: PENUTUP

Merupakan hasil akhir yang berisi tentang kesimpulan dan saran yang diperoleh dari hasil penelitian.

BAB III

BAB IV

BAB V

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM

PT. BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN

A. Sejarah dan Perkembangan BNI Syariah

Tempaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada Undang-undang No.10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (office channelling) dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH.Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

UIN SUSKA RIAU

Berdasarkan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 mengenai pemberian izin usaha kepada PT Bank BNI Syariah. Dan di dalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2003 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan spin off tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu spin off bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No.19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu, komitmen Pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat.²¹

Dari pertimbangan diatas PT. Bank BNI Syariah membuka kantor perwakilan dengan memperluas jaringan pelayanannya dan membuka Kantor Cabang Pembantu (KCP) Syariah Bank BNI di Tanjung Balai Karimun pada tanggal 16 Juni 2012. Dimana peresmian dilakukan oleh bupati karimun bapak Nurdin Basirun dengan pemimpin pertama oleh bapak Bayu Perkasa sebagai sub branch manager pada bank tersebut.

²¹ www.bnisyariah.co.id (Diakses tanggal 29 Agustus 2018)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembukaan kantor layanan syariah cabang pembantu ini dilengkapi dengan layanan perbankan yang dapat dibutuhkan oleh masyarakat sekitar. Dengan dilakukan pembukaan kantor cabang pembantu unit syariah yang tentunya sesuai dengan permintaan dan menunjukkan pertumbuhan nasabahnya yang meningkat.

B. Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah

1. Visi

Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.²² Mewujudkan suatu visi, maka harus didukung dengan suatu misi-misi. Misi merupakan sebuah pernyataan yang menegaskan visi, yang memaparkan secara garis besar, langkah-langkah yang diambil untuk mencapai visi dan sesuai visinya Bank BNI Syariah terus-menerus melakukan perbaikan dalam layanan dan kinerja dengan serangkaian *training* dan motivasi untuk meningkatkan mutu serta kualitas layanan yang akan diberikan kepada masyarakat. komitmen BNI Syariah untuk senantiasa melayani seluruh kebutuhan nasabah sebagai mitra keuangan sepanjang usia, dengan memberikan solusi keuangan yang menyeluruh. Kepuasan nasabah merupakan tolak ukur dalam meningkatkan kualitas layanan dan pengembangan produk jasa BNI Syariah. Upaya peningkatan kualitas layanan dilakukan secara berkala melalui penilaian dari pihak eksternal maupun

²² *Ibid*

internal serta membangun budaya layanan kepada seluruh Insan Hasanah BNI Syariah.

2. Misi

1. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
2. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
3. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
4. Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
5. Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.²³

Di dalam mencapai misinya, BNI Syariah selalu berupaya memberikan layanan yang baik bagi nasabah/*mudharib* mulai dari mengenali kebutuhan nasabah/*mudharib*, membimbing nasabah/*mudharib* dalam melakukan transaksi, memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat, sampai memelihara (*maintaince*) hubungan baik dengan nasabah/*mudharib*.

²³ *Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BUDAYA KERJA BNI SYARIAH

Selain mendasarkan kegiatan usaha dan operasionalnya berdasarkan prinsip syariah, hukum positif, serta regulasi yang berlaku di Indonesia, seluruh insan BNI Syariah juga memiliki Budaya Kerja yang menjadi panduan dalam setiap perilakunya, yaitu Amanah dan Jama'ah.

1. Amanah

Salah satu sifat wajib Rasulullah SAW yang secara harfiah berarti “dapat dipercaya”. Dalam budaya kerja BNI Syariah, Amanah didefinisikan sebagai “Menjalankan tugas dan kewajiban dengan penuh tanggung jawab untuk memperoleh hasil yang optimal”

- a. Jujur dan menepati janji
- b. Bertanggung jawab
- c. Bersemangat untuk menghasilkan karya terbaik
- d. Bekerja ikhlas dan mengutamakan niat ibadah
- e. Melayani melebihi harapan

2. Jamaah

Perilaku kebersamaan umat Islam dalam menjalankan sesuatu yang sifatnya ibadah dengan mengutamakan kebersamaan dalam satu naungan kepemimpinan. Dalam budaya kerja BNI Syariah, Jamaah didefinisikan sebagai “Bersinergi dalam menjalankan tugas dan kewajiban.”

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Peduli dan berani memberi maupun menerima umpan balik
2. Membangun sinergi secara professional
3. Membagi pengetahuan yang bermanfaat
4. Memahami keterkaitan proses kerja
5. Memperkuat kepemimpinan yang efektif

D. SISTEM KEPEGAWAIAN BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN

Berdasarkan struktur organisasi sebelumnya, beberapa pembagian tugas dan tanggung jawab dari masing-masing pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun adalah sebagai berikut:

1. Sub Branch Manager

Sub branch manager merupakan posisi jabatan perusahaan yang bertugas membantu Branch Manager melaksanakan kegiatan serta mengawasi kegiatan yang dijalankan oleh cabang.

2. Operational and Service Head (OSH)

Sesuai dengan namanya, jabatan operational and service head memiliki tugas mengawasi dan mengkoordinasi aktivitas operasional dan layanan di Kantor Cabang Pembantu. Bawahan langsung operational and service head adalah operational and service assistant, teller, dan customer service.²⁴

²⁴ Riesna Apramilda, *Operational Service Head (Supervisor)*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019

3. Funding Assistant (FA)

Seorang funding assistant atau istilah lainnya funding officer bekerja untuk mengajak nasabah atau pihak ketiga yang mempunyai dana agar mereka bersedia menginvestasikan dana mereka di perusahaan.

4. Process and Collecting Assistant (PCA)

Sesuai namanya, seorang process and collecting assistant bekerja memproses data nasabah pembiayaan, mulai dari survey (pengecekan kebenaran data nasabah pembiayaan), taksasi, appraisal, sampai collection.²⁵

5. Operasional Service Assistant (OSA)

Untuk tugas pada bagian ini adalah dengan menggabungkan dua unit yaitu unit umum dan unit pembiayaan. Di bagian unit umum lebih kepada kepegawaian dan kantor, jadi hal-hal kecil yang menyangkut tentang segala macam keperluan kantor.²⁶

6. Direct Sales (DS)

Tugas direct sales yaitu memperkenalkan, menawarkan dan menjual produk kepada pelanggan, yang dalam dunia perbankan adalah produk pembiayaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁵ Merisa Rindy, *Process and Collecting Assistant*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019

²⁶ Mega Mustika, *Operational Service Assistant (OSA)*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 13 Mei 2019

7. Customer Service (CS)

Customer service adalah setiap kegiatan yang ditujukan untuk memberikan kepuasan melalui pelayanan yang diberikan seseorang secara memuaskan. Pelayanan yang diberikan termasuk menerima keluhan, membantu pelanggan menghadapi masalah tertentu dan lain-lain. Tanggung jawab customer service yaitu menciptakan kepuasan pelanggan dan menciptakan goodwill serta citra yang positif.²⁷

8. Teller

Teller adalah petugas bank yang pekerjaan sehari-harinya adalah berhadapan dengan nasabah dan masyarakat umum. Tugas teller adalah memberikan wadah bagi nasabah untuk menyelesaikan transaksi finansial. Contohnya seperti melakukan setoran uang, penarikan uang, pembayaran pajak, dan segala hal transaksi yang berhubungan dengan uang.²⁸

9. Teller Payment Point

Teller Payment Point adalah seorang petugas teller yang bertugas diluar kawasan ruang lingkup bank. Dimana seorang teller ditempatkan di sebuah rumah sakit yang sudah ada hubungan kerja sama dengan bank.²⁹

²⁷ Dikutip dari www.bnisyariah.co.id, diakses 13 Mei 2019

²⁸ Rismanidar, *Teller*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 13 Mei 2019

²⁹ Dedek Anggraini, *Teller Payment Point*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019

PRODUK-PRODUK BNI SYARIAH

Produk-produk PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun mengoperasikan usahanya dengan menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya lagi lewat pembiayaan kepada masyarakat. Adapun produk-produk yang ditawarkan terbagi menjadi 3, yaitu produk penghimpunan dana (saving), produk penyaluran dana (pembiayaan), dan produk jasa

Ada berbagai macam produk dan jasa yang disediakan oleh PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu, diantaranya adalah:

1. Produk Pendanaan³⁰

a. BNI Tabungan iB Hasanah

1) BNI Simpel iB Hasanah

Tabungan dengan akad wadiah untuk siswa berusia di bawah 17 tahun dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

2) BNI Baitullah iB Hasanah

BNI Baitullah iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah atau Wadiah yang dipergunakan sebagai sarana untuk mendapatkan kepastian porsi berangkat menunaikan ibadah Haji (Reguler/Khusus) dan merencanakan ibadah Umrah sesuai keinginan penabung dengan sistem setoran bebas atau bulanan dalam mata uang Rupiah dan USD.

³⁰ Dikutip dari www.bnisyariah.co.id, diakses 13 Mei 2019

3) BNI Prima iB Hasanah

BNI Prima iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah dan Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah segmen *high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.

4) BNI Tunas iB Hasanah

BNI Tunas iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Wadiah dan Mudharabah yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun.³¹

5) BNI Bisnis iB Hasanah

BNI Bisnis iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah dan Wadiah yang dilengkapi dengan detil mutasi debit dan kredit pada buku tabungan dan bagi hasil yang lebih kompetitif dalam mata uang rupiah.

6) BNI iB Hasanah

BNI iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah atau Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan dalam mata uang Rupiah.³²

³¹ Ibid

³² Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7) BNI Tapenas iB Hasanah

BNI Tapenas iB Hasanah adalah tabungan berjangka dengan akad Mudharabah untuk perencanaan masa depan yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan sistem setoran bulanan yang bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana masa depan lainnya.³³

b. BNI Giro iB Hasanah

BNI Giro iB Hasanah adalah simpanan transaksional dalam mata uang IDR dan USD yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad Mudharabah Mutlaqah atau Wadiah Yadh Dhamanah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, Sarana Perintah pembayaran lainnya atau dengan Pemindahbukuan.³⁴

c. BNI Deposito iB Hasanah

BNI Deposito iB Hasanah yaitu investasi berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan, dengan menggunakan akad mudharabah.³⁵

³³ Ibid

³⁴ Ibid

³⁵ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Pembiayaan

a. BNI Griya iB Hasanah

BNI Griya iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli, membangun, merenovasi rumah (termasuk ruko, rusun, rukan, apartemen dan sejenisnya), dan membeli tanah kavling serta rumah indent, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan membayar kembali masing-masing calon nasabah.³⁶

Akad: Murabahah, Musyarakah Mutanaqisah.

b. BNI Multiguna iB Hasanah

BNI Multiguna iB Hasanah adalah Fasilitas Pembiayaan Konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian barang kebutuhan konsumtif dan/atau jasa sesuai prinsip syariah dengan disertai agunan berupa tanah dan bangunan yang ditinggali berstatus SHM atau SHGB dan bukan barang yang dibiayai.³⁷

c. BNI Oto iB Hasanah

BNI Oto iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif murabahah yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian kendaraan bermotor yang dibayar dengan pembiayaan ini.

³⁶ Ibid

³⁷ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. BNI Emas iB Hasanah

BNI Emas iB Hasanah merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur setiap bulannya melalui akad murabahah (jual beli).

e. BNI Fleksi Umroh iB Hasanah

Fleksi iB Hasanah Umroh (Fleksi Umroh) adalah pembiayaan konsumtif bagi anggota masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pembelian Jasa Paket Perjalanan Ibadah Umroh melalui BNI Syariah yang telah bekerja sama dengan *Travel Agent* sesuai dengan prinsip syariah.

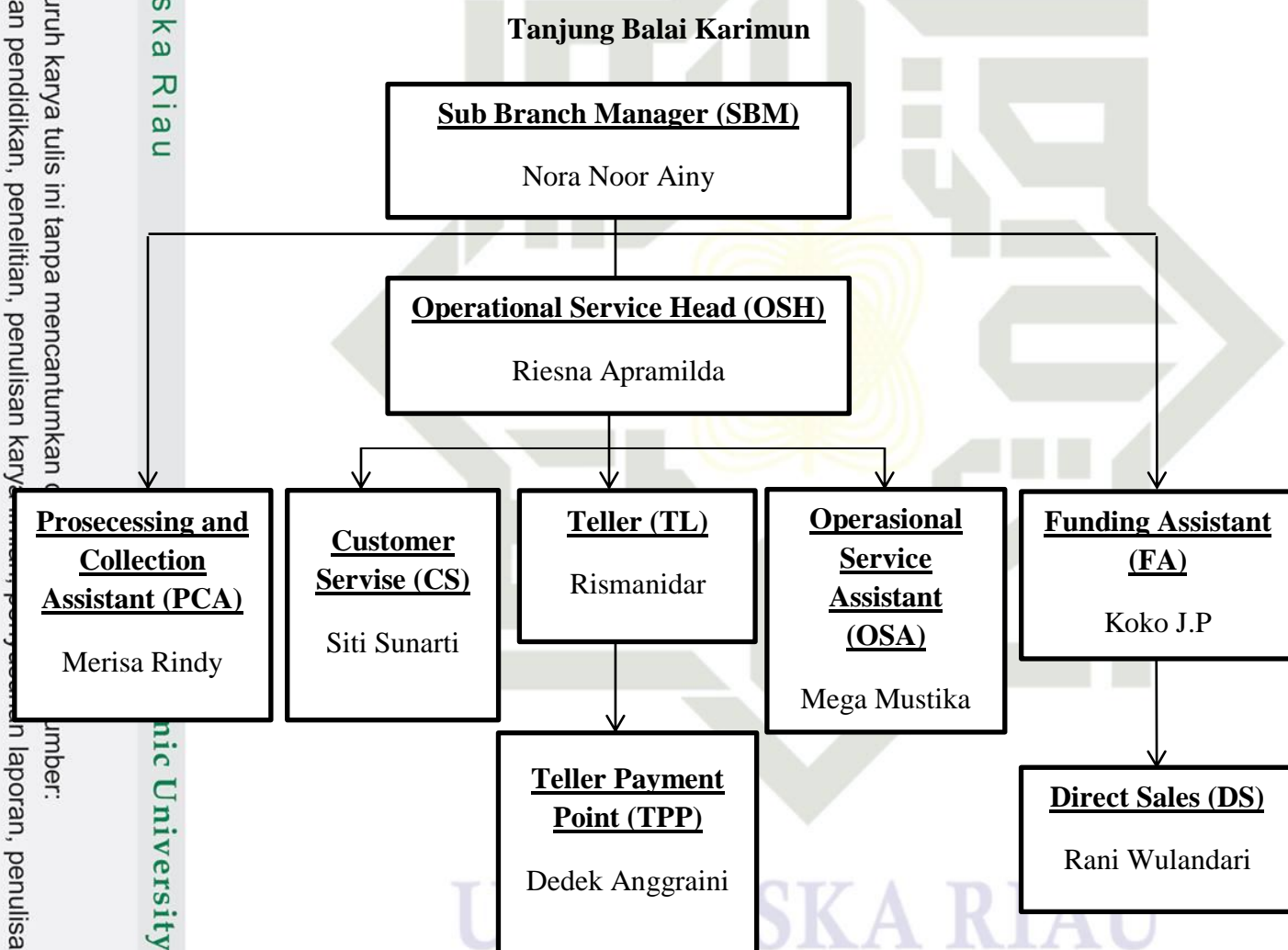
3. Layanan Jasa Layanan Lainnya

- a. Payroll Gaji
- b. Cash Management
- c. Payment Center
- d. Jasa e-Banking
 - 1) ATM BNI/BNI Syariah
 - 2) Mobile Banking
 - 3) Phone Banking
 - 4) Internet Banking
 - 5) SMS Banking

STRUKTUR ORGANISASI PT. BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN

Gambar 2.1

Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu



Sumber: Dokumentasi Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORI

A. Pengertian Prosedur

Prosedur adalah tahap kegiatan untuk menyelesaikan suatu aktivitas atau kegiatan dan metode langkah demi langkah secara pasti dalam memecahkan suatu masalah.³⁸

Prosedur pada dasarnya adalah suatu susunan yang teratur dari kegiatan yang berhubungan satu sama lainnya dan prosedur-prosedur yang berkaitan yang melaksanakan dan memudahkan kegiatan utama dari satu organisasi.³⁹

Berdasarkan dari beberapa pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa yang dimaksud dengan prosedur adalah tahapan atau rangkaian suatu kegiatan yang harus dilakukan demi mencapai tujuan yang diinginkan.

B. Pengertian Penerapan

Penerapan adalah proses, cara, perbuatan menerapkan atau pemasangan.⁴⁰ Penerapan merupakan sebuah tindakan yang dilakukan, baik secara individu maupun kelompok dengan maksud untuk menapai tujuan yang telah dirumuskan. Dalam

³⁸ Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2003), h. 899

³⁹ Kamarudin, *Dasar-Dasar Manajemen Modal Kerja*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 1997), h. 836-837

⁴⁰ Departemen Pendidikan Nasional, *op. cit.* h. 1180

definisi lainnya menerangkan bahwa yang dimaksud dengan penerapan adalah mempraktekkan atau memasang.

Penerapan dapat juga diartikan sebagai pelaksanaan. Pelaksanaan merupakan kegiatan yang dilaksanakan oleh suatu badan atau wadah secara berencana, teratur dan terarah guna mencapai tujuan yang diharapkan. Majone dan Wildavsky mengemukakan bahwa pelaksanaan adalah perluasan aktivitas yang saling menyesuaikan.⁴¹ Dari beberapa pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa yang dimaksud dengan penerapan adalah mempraktekkan atau cara melaksanakan sesuatu berdasarkan sebuah teori.

C. Pengertian Tabungan

Tabungan adalah salah satu bentuk simpanan (*funding*) yang dananya disimpan pada suatu rekening. Setiap saat dan kapan saja pemilik tabungan dapat menarik uangnya baik tunai maupun nontunai (pindah buku, transfer ke bank lain) melalui mesin ATM atau Teller. Tabungan boleh dibuka oleh karyawan, ibu rumah tangga, mahasiswa, pelajar, di samping pengusaha juga, dan lain-lain. Pada saat sekarang produk tabungan dikemas dan dimodifikasi produk sehingga kelihatan lebih menarik dan cantik dengan segmentasi yang berbeda dan keuntungan yang berbeda-beda pula.⁴²

⁴¹ Nurdin Usman, "*Kenteks Implementasi Berbasis Kurikulum*", (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002), h. 70

⁴² Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012), h. 24

Tabungan merupakan simpanan yang paling populer dikalangan masyarakat umum. Dari sejak kanak-kanak kita sudah dianjurkan untuk berhidup hemat dengan cara menabung. Pada awalnya menabung masih secara sederhana, menyimpan uang dibawah bantal atau didalam celengan dan disimpan di rumah. Namun factor resiko menyimpan uang di rumah begitu besar seperti resiko kehilangan atau kerusakan. Kerugian lainnya adalah menabung di rumah jumlahnya tidak pernah akan bertambah atau berbunga, jadi tetap saja seperti sejumlah uang yang disimpan.⁴³

Bank syariah yang beroperasi dibawah undang-undang perbankan syariah akan lebih leluasa beroperasi secara Syariah dibandingkan dengan bank syariah yang beroperasi dibawah undang-undang perbankan secara umum. Karena karakteristik bank syariah yang khas dan berbeda dengan bank konvensional, bank syariah akan terbelenggu ruang geraknya apabila dibatasi dengan undang-undang perbankan konvensional. Misalnya, bank syariah dibawah undang-undang bank konvensional mungkin tidak dibolehkan untuk melakukan jual beli barang, mungkin tidak dibolehkan melakukan sewa menyewa barang, dan sebagainya. Padahal bank syariah dibolehkan menggunakan akad jual beli (*mudharabah*, *salam*, atau *istishna*) maupun sewa (*ijarah* atau *ijarah muntahiya bittamlik*).⁴⁴

⁴³ Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002), h. 83

⁴⁴ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007), h. 132

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk menarik dana yang ada di rekening tabungan dapat digunakan berbagai sarana atau alat penarikan. Dalam praktiknya ada beberapa alat penarikan yang dapat digunakan, hal ini tergantung bank masing-masing, mau menggunakan sarana yang mereka inginkan. Alat ini dapat digunakan sendiri-sendiri atau secara bersamaan. Alat- alat yang sering digunakan adalah sebagai berikut:

1. Buku Tabungan

Merupakan buku yang dipegang oleh nasabah. Buku tabungan berisi catatan saldo tabungan, transaksi penarikan, transaksi penyetoran dan pembebanan-pembebanan yang mungkin terjadi pada tanggal tertentu. Buku ini digunakan pada saat penarikan, sehingga langsung dapat mengurangi atau menambah saldo yang ada di buku tabungan tersebut.

2. Slip Penarikan

Merupakan formulir untuk menarik sejumlah uang dari rekening tabungannya. Di dalam formulir penarikan nasabah cukup menulis nama, nomor rekening, jumlah uang serta tanda tangan nasabah. Formulir penarikan ini disebut juga slip penarikan dan biasanya digunakan bersamaan dengan buku tabungan.

3. Kwitansi

Kwitansi juga merupakan formulir penarikan dan juga merupakan bukti penarikan yang dikeluarkan oleh bank yang fungsinya sama dengan slip penarikan. Di dalam kwitansi tertulis nama menarik, nomor penarik, jumlah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



uang dan tanda tangan penarik. Alat ini juga dapat digunakan secara bersamaan dengan buku tabungan.

4. Kartu yang terbuat dari plastik

Yaitu sejenis kartu kredit yang terbuat dari plastic yang dapat digunakan untuk menarik sejumlah uang dari tabungannya, baik bank maupun di mesin *Automated Teller Machine* (ATM). Mesin ATM ini biasanya tersebar ditempat-tempat yang strategis.⁴⁵

D. Jenis-jenis Tabungan dan Akad

Di dalam praktik perbankan di Indonesia saat ini terdapat beberapa jenis-jenis tabungan. Perbedaan jenis tabungan ini hanya terletak pada fasilitas yang diberikan kepada si penabung. Dengan demikian si penabung mempunyai banyak pilihan. Dalam perbankan syariah memiliki dua macam produk tabungan, yaitu tabungan wadi'ah dan tabungan mudharabah . perbedaan utama dengan tabungan diperbankan konvensional adalah tidak dikenalnya suku bunga tertentu yang diperjanjikan. Yang ada adalah nisbah atau presentase bagi hasil pada tabungan mudharabah dan bonus pada tabungan wadi'ah.⁴⁶

Tabungan dengan akad wadi'ah adalah titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Sedangkan Tabungan dengan akad mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana

⁴⁵ *Ibid*, h. 84-85

⁴⁶ Abdul Ghofur Anshori, Perbankan Syariah Indonesia, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009), h. 92

pihak pertama (shahibul maal) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola dana (mudharib) dalam suatu kegiatan produktif.⁴⁷

E. Manfaat Tabungan

Dalam kegiatan menabung dibank pemilik rekening tabungan atau masyarakat dapat menikmati banyak manfaat yang akan dirasakan saat awal menabung dan dimasa yang akan datang. Kegiatan menabung memang sering dirasakan sulit untuk dilakukan oleh sebagian orang, padahal jika seseorang dapat mengetahui manfaat menabung ini, tidak ada alasan untuk tidak melakukannya. Dalam hal ini diketahui ada beberapa manfaat yang dapat dirasakan dalam menabung bagi kedua belah pihak yaitu pihak bank dan seseorang yang menabung atau nasabah, yaitu manfaat yang diperoleh untuk bank itu sendiri, yakni:

1. Tabungan menjadi salah satu sumber dana bagi bank tersebut dan bisa dipakai untuk menunjang operasional bank dalam memperoleh keuntungan (laba).
2. Tingkat kepercayaan nasabah meningkat dengan bertambahnya jumlah nasabah dalam menabung.
3. Tabungan bisa menjadi penunjang untuk menarik nasabah dalam rangka menggunakan fasilitas dan banyak produk lainnya.
4. Untuk membantu program pemerintah setempat dalam memajukan pertumbuhan ekonomi.

⁴⁷ Ibid

5. Meningkatkan kesadaran terhadap masyarakat agar menyimpan uang atau hartanya di bank.

Adapun manfaat yang diperoleh bagi nasabah itu sendiri antara lain:

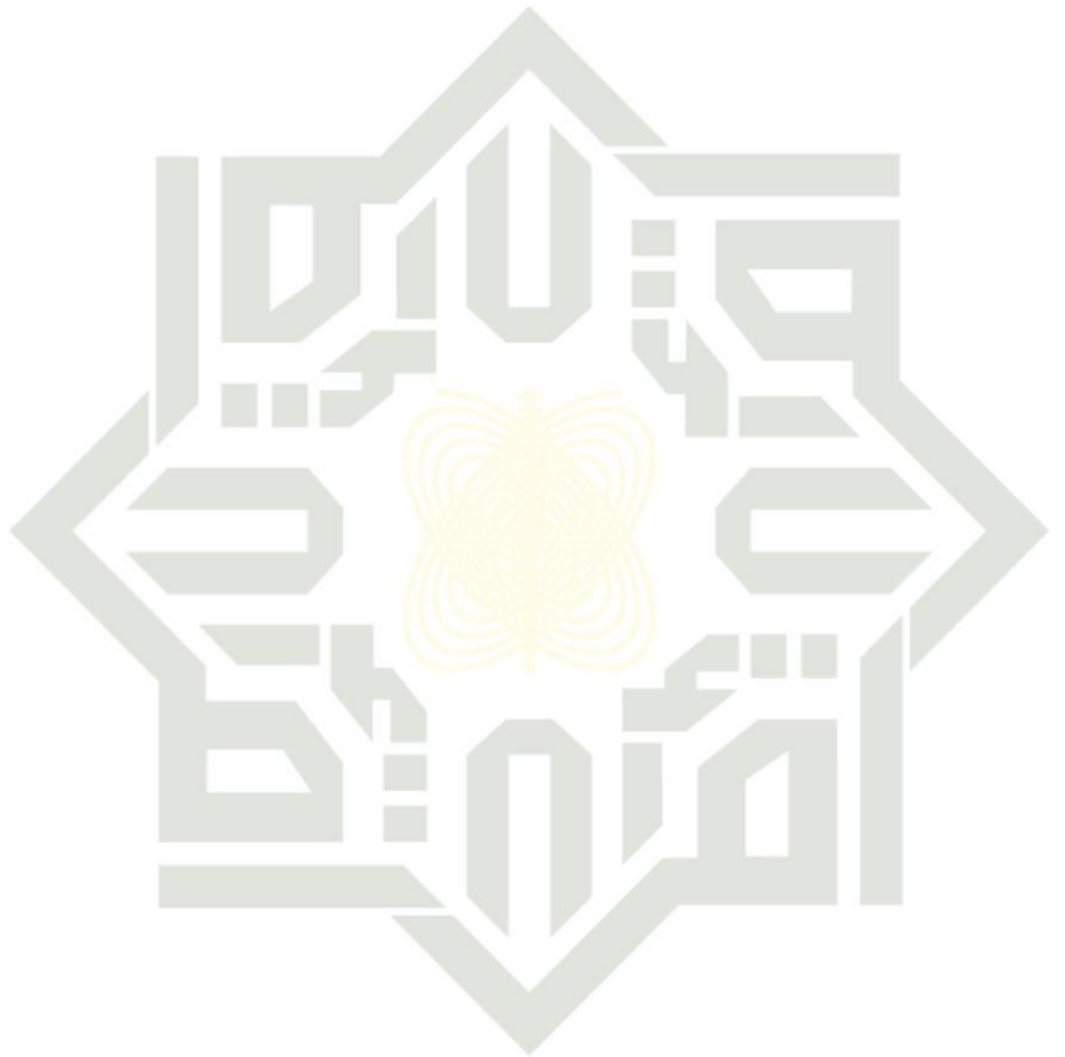
1. Mereka akan terjamin keamanan uangnya di bank dan dikelola atau disimpan dengan menggunakan prinsip syariah.
2. Akan hemat bagi mereka yang menabung di bank karena terhindar dari pemakaian uang secara terus menerus
3. Adanya kepastian saat menarik uang, karena dapat menarik uang dimana saja dan kapan saja dengan fasilitas ATM.
4. Adanya sistem bagi hasil.⁴⁸

F. Konsep Akad

Akad (ikatan, keputusan, atau penguatan) atau perjanjian atau kesepakatan atau transaksi dapat diartikan sebagai komitmen yang terbingkai dengan nilai-nilai Syariah. Dalam istilah fiqh, secara umum akad berarti sesuatu yang menjadi tekad seseorang untuk melaksanakan, baik yang muncul dari satu pihak, seperti wakaf, talak, dan sumpah, maupun yang muncul dari dua pihak, seperti jual beli, sewa, wakalah, dan gadai.

⁴⁸ Seputar Pengetahuan.com, *Manfaat Tabungan dan Tujuan Tabungan*, Artikel diakses pada 6 November 2019 dari <https://www.seputarpengetahuan.co.id/2015/09/manfaat-tabungan-dan-tujuannya-lengkap.html>

Secara khusus akad berarti keterkaitan antara *ijab* (pernyataan atau penawaran/pemindahan kepemilikan) dan *qabul* (pernyataan penerimaan kepemilikan) dalam lingkup yang disyariatkan dan berpengaruh pada sesuatu.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian tentang prosedur penerapan produk tabungan ib prima hasanah pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor abang Pembantu Tanjung Balai Karimun dan keunggulan dari tabungan ib prima hasanah dari tabungan-tabungan lainnya pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah, maka penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Persyaratan dan kriteria yang harus dipenuhi oleh calon nasabah dalam pembukaan rekening tabungan ib prima hasanah adalah dengan mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening, melampirkan kartu identitas asli (KTP/Paspor), melakukan setoran awal sebesar Rp 25 juta, dan yang terakhir yaitu telah memiliki dana di BNI Syariah minimal Rp 250 juta dalam bentuk Tabungan/Giro/Deposito atas nama nasabah yang bersangkutan.
2. Prosedur penerapan produk tabungan ib prima hasanah adalah calon nasabah datang ke bank dengan membawa persyaratan-persyaratan yang telah disebutkan diatas dan disambut oleh petugas security, dan menjelaskan keperluannya dan kemudian akan diberikan nomor antrian untuk langsung ke *Customer Service*. Setelah dipanggil, maka calon nasabah langsung mengutarakan keperluannya untuk membuka rekening dan menyerahkan persyaratannya, dan kemudian oleh *customer service* biasanya akan menjelaskan tipe tabungan yang akan calon

nasabah pilih. Kemudian calon nasabah akan dimintai oleh *customer service* untuk mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening dan menandatangani. Setelah mengisi formulir, calon nasabah akan diberikan buku tabungan dan menandatanganinya. Langkah terakhir adalah dengan menyetorkan saldo awal uang sebesar Rp 25 Juta (jika nasabah telah memiliki dana di BNI Syariah minimal Rp 250 Juta dalam bentuk Tabungan/Giro/Deposito atas nama nasabah yang bersangkutan).

3. Keunggulan yang dimiliki oleh tabungan ini dari tabungan-tabungan yang lainnya yang ada pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah adalah kepada nasabah akan diberikan kemudahan dalam memfasilitasi kebutuhan nasabah dan unggul dalam layanan bagi nasabah yang memiliki kebutuhan transaksi beragam serta memiliki potensi pengendapan yang tinggi. Dengan memiliki keunggulan yang lebih dibandingkan dengan tabungan-tabungan lainnya yang ada di BNI Syariah.

B. Saran

Sesuai dengan judul Tugas Akhir (TA) dan berdasarkan penelitian yang dilakukan, maka penulis menyampaikan saran sebagai berikut:

1. Pelaksanaan transaksi-transaksi yang terjadi pada BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun harus ditingkatkan lagi ketelitiannya dalam menyusun dan mengumpulkan syarat-syarat yang dipenuhi oleh nasabah. Hal ini dikarenakan semua keputusan ekonomi yang diambil tidak boleh menyimpang dari syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Islam yang dapat merugikan masyarakat. Bank syariah diharapkan menghasilkan sebuah keterbukaan, akuntabilitas dan dapat menunjukkan kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan bank-bank konvensional.

Pihak BNI Syariah lebih meningkatkan sosialisasi dalam memasarkan produk tabungannya agar masyarakat lebih mengenal jauh mengenai produk yang ada di BNI Syariah terutama tabungan ib prima hasanah ini.

Mengadakan pelatihan atau perbekalan mengenai lembaga keuangan syariah kepada karyawan Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun dalam rangka peningkatan kualitas dan mutu sumber daya insani.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Ghofur Anshori. *Perbankan Syariah Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press. 2009
- Abdullah Jayadi. *Beberapa Aspek Tentang Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Mitra Oustaka. 2011
- Amir Machmud, Rukmana. *Bank Syariah (Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia)*. Jakarta: Erlangga. 2010
- Andri Soemitra. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana. 2009
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2007
- Brosur Tabungan BNI Syariah BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun
- Dedek Anggraini, *Teller Payment Point*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019
- Departemen Pendidikan Nasional. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka. 2003
- Djoni S.Gazali, Rachmadi Usman. *Hukum Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika. 2010
- <http://www.bnisyariah.co.id>
- Idri. *Hadis Ekonomi*. Jakarta: Kencana. 2015
- Kamarudin. *Dasar-Dasar Manajemen Modal Kerja*. Jakarta: PT. Rineka Cipta. 1997
- Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2002
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2012
- Mega Mustika, *Operational Service Assistant (OSA)*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 13 Mei 2019
- Melisa Rindy, *Process and Collecting Assistant*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019
- Muhammad Syafii Antonio. *Bank Syariah dari teori ke praktek*. Jakarta: Gema Insani. 2001
- Muhammad. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Yogyakarta: Salemba Empat. 2002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu n

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Nurheng Nurhasanah dan Panji Adam. *Hukum Perbankan Syariah (Konsep dan Regulasi)*. Jakarta: Sinar Grafika. 2017
- Nurdin Usman. *Kenteks Implementasi Berbasis Kurikulum*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2002
- Osmad Muthaher. *Akuntansi perbankan Syariah*. Semarang: Graha Ilmu. 2011
- Otoritas Jasa Keuangan, *Undang-undang*, Artikel diakses pada 22 April 2019 dari www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undangundang/Documents/504.pdf
- Riesna Apramilda, *Operational Service Head (Supervisor)*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 14 Mei 2019
- Rismanidar, *Teller*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 13 Mei 2019
- Seputar Pengetahuan.com, *Manfaat Tabungan dan Tujuan Tabungan*, Artikel diakses pada 6 November 2019 dari <https://www.seputarpengetahuan.co.id/2015/09/manfaat-tabungan-dan-tujuannya-lengkap.html>
- Siti Sunarti, *Customer Service*, wawancara, Tanjung Balai Karimun, 13 Mei 2019
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2009
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta. 2012



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAPORAN PENELITIAN PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG

PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN

(Interview)

Daftar pertanyaan:

a) Narasumber: Riesna Apramilda (*Supervisor*)

1. Apa saja produk tabungan yang ada di Bank BNI Syariah?
2. Apakah tujuan dari produk tabungan ib prima hasanah?

b) Narasumber: Siti Sunarti (*Customer Service*)

1. Apa yang dimaksud dengan tabungan ib prima hasanah?
2. Bagaimana prosedur penerapan produk tabungan ib prima hasanah?
3. Apa sajakah persyaratan dan kriteria yang harus dipenuhi dalam pembukaan rekening tabungan ib prima hasanah?
4. Apa sajakah fasilitas yang akan didapatkan oleh nasabah tabungan ib prima hasanah?
5. Apa keunggulan yang dimiliki dari tabungan ib prima hasanah?

c) Narasumber: Nora Noor Ainy (Pimpinan Bank)

1. Pada tahun berapakah produk tabungan ini diluncurkan pada bank tersebut?
2. Berapakah jumlah nasabah yang menabung pada produk tabungan ib prima hasanah sejak diterbitkannya produk pada bank tersebut?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
PERBAIKAN LAPORAN AKHIR**

Laporan akhir dengan judul **PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN IB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN**, yang ditulis oleh:

Nama : **NOVITA SARA**
NIM : 01626203886
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

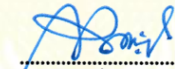
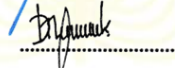


Telah dimunaqasyahkan pada :
Hari/Tanggal : Selasa, 31 Desember 2019
Waktu : 08.00 WIB
Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 02 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Nurnasrina, SE, M.Si
Sekretaris
Madona Khairunisa, S.E.I, ME.Sy
Penguji I
Ahmad Hamdalah, M.Sy
Penguji II
Dr. Jenita, SE., MM


.....

.....

.....

.....

Kepala Bagian Tata Usaha
Fakultas Syariah dan Hukum



Jalinus, S.Ag.

NIP. 19750801 200701 1 023

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 100 KM. 10 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28292 PO. Box 1004 Telp. 0771.521165
Fax. 0771.521052 Web http://fasih.uin-suska.ac.id E-mail : fsihuinriau@gmail.com

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3249/2019
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 02 April 2019

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : Novita Sara
NIM : 01626203886
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Lokasi : PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :
PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN IB PRIMA HASANAH PADA PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan

Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag.
NIP. 19580712 198603 17005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Tanjung Balai Karimun, 23 Juli 2018

Nomor : TBK/03466/BNIS/2018

Kepada

Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Simpang Baru Panam
Pekanbaru

Perihal : Pemberitahuan Selesai Penelitian

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

"Semoga Bapak/Ibu beserta seluruh staff dalam keadaan sehat dan selalu dalam lindungan Allah SWT"

Menunjuk perihal pada pokok surat di atas, dengan ini kami sampaikan bahwa PT. Bank BNI Syariah KCP Tanjung Balai Karimun yang berada di bawah Kantor Cabang Batam, telah menerima 2 orang mahasiswa Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau untuk melakukan penelitian di Kantor kami, dengan data sebagai berikut :

No.	Nama	NIM	JUDUL TUGAS AKHIR
1	Resty Janurita	01626203794	PROSEDUR PELAKSANAAN TABUNGAN IB BAITULLAH HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN
2	Novita Sara	01626203886	PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN IB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN

Dengan surat ini, kami sampaikan bahwa penelitian untuk keperluan tugas akhir tersebut telah selesai dilaksanakan dan kami mohon kerjasamanya untuk merahasiakan data dan informasi yang diperoleh, kecuali untuk tujuan akademik dan telah mendapatkan persetujuan BNI Syariah. Demikian kami sampaikan untuk dapat dimaklumi, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BANK BNI SYARIAH
KCP Tanjung Balai Karimun


Nora Noor Ainy
Sub Branch Manager

PT. BANK BNI Syariah Kantor Cabang Batam Jl. Raden Patah No. 67 - 71 Baloi, Lubuk Baja, Batam 29441
Telp : +62 778 7418200, 7418257, 7418258 Fax : +62 778 7418282 www.bnisyariah.co.id



© Ha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

of Sultan Syarif Kasim Ria



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
 Email : dpmtsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/21343
 TENTANG



182010

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN KTI**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Pra Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3249/2019 Tanggal 2 April 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

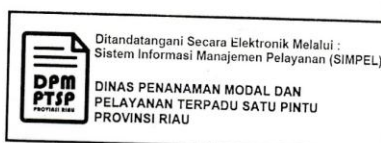
1. Nama : **NOVITA SARA**
2. NIM / KTP : **01626203886**
3. Program Studi : **PERBANKAN SYARIAH**
4. Jenjang : **DIII**
5. Alamat : **PERUM GRAHA MUSTAMINDO PERMAI II BLOK H NO. 16**
6. Judul Penelitian : **PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN IB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN**
7. Lokasi Penelitian : **PT. BANK BNI SYARIAH KCP TANJUNG BALAI KARIMUN**

Dengan Ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan ini.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Demikian Rekomendasi ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini dan terima kasih.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 8 April 2019



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Gubernur Kepulauan Riau
 Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Tanjung Pinang
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
- (4) Yang Berangkutan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PEMERINTAH KABUPATEN KARIMUN
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**

Jalan Jend. Sudirman-Poros Tanjung Balai Karimun, Kepulauan Riau 29631
Komplek Perkantoran Pemkab.Karimun Gedung Bukit Selembak Lantai II
Email :

Tanjung Balai Karimun, 23 April 2019
Kepada:

Nomor : 071/BAKESBANGPOL/IV/038/2019 Yth. Kepala PT. BANK BNI SYARIAH KCP
Sifat : Penting Tanjung Balai Karimun
Lampiran : 1 Lembar
Perihal : Penyampaian Di
Rekomendasi Penelitian/ Riset TEMPAT

Dalam rangka memperlancarkan pelaksanaan kegiatan, bersama ini terlampir disampaikan Rekomendasi Penelitian, Nomor: 071/BAKESBANGPOL/IV/038/2019. Tanggal 23 April 2019. Dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

Nama / Obyek : **NOVITA SARA**
NIM/Jurusan/ : 01626203886/ Perbankan Syariah / Syariah dan Hukum / D III
Fakultas/Jenjang
Judulx : **"Prosedur Penerapan Produk Tabungan IB Prima Hasanah Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun"**

Demikian disampaikan, atas bantuan dan kerjasamanya untuk dapat ditindaklanjuti diucapkan terima kasih

a.n. **KETUA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
KABUPATEN KARIMUN
SEKRETARIS,**

H. RIZAL AIDI, S.Pd. MM
Pembina Tk. I
NIP. 19620720 198309 1 002

Tembusan, disampaikan kepada Yth :

1. Bupati Karimun di Tanjung Balai Karimun (sebagai laporan);
2. Kepala Dinas Pendidikan Kabupaten Karimun di Tanjung Balai Karimun;
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru;

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KABUPATEN KARIMUN
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Jalan Jend. Sudirman-Poros Tanjung Balai Karimun, Kepulauan Riau 29631
 Komplek Perkantoran Pemkab.Karimun Gedung Bukit Selembak Lantai II
 Email :

REKOMENDASI

Nomor: 071/BAKEBANGPOL/IV/038/2019

- Dasar** :
1. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2011 tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian.
 2. Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 07 Tahun 2011 tentang Pembentukan dan Susunan Organisasi Lembaga Teknis Daerah Kabupaten Karimun (Lembaran Daerah Kabupaten Karimun Tahun 2011 Nomor 07).
 3. Peraturan Bupati Karimun Nomor : 37 Tahun 2016 tentang Susunan Organisasi dan Uraian Tugas Badan Daerah.

- Menimbang** :
- Surat dari Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Pemerintah Prov. Riau tanggal 08 April 2019.

KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK KABUPATEN KARIMUN, memberikan Rekomendasi kepada:

- a. Nama/Obyek : **NOVITA SARA**
- b. NIM/Jurusan/ Fakultas/Jenjang : 01626203886/ Perbankan Syariah / Syariah dan Hukum / D III
- c. Untuk : Penelitian/Riset
- d. Judul : **“Prosedur Penerapan Produk Tabungan IB Prima Hasanah Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun “**
- e. Lokasi Kegiatan : - PT. BANK BNI SYARIAH KCP Tanjung Balai Karimun
- f. Waktu/ Lama Kegiatan : 1. Selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal Rekomendasi ini dibuat.
 2. Sebelum melakukan penelitian, agar melapor kepada Pemerintah setempat.
 3. Melaporkan hasil penelitian yang telah dilakukan sebagai masukan bagi Pemerintah setempat.
- g. Penanggungjawab Kegiatan : - Madona Khairunnisa, ME , SE

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk digunakan seperlunya.

Dibuat di : Tanjung Balai Karimun
 Pada tanggal : 23 April 2019

a.n. **KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK**
KABUPATEN KARIMUN
SEKRETARIS,



H. RIZAL AIDI, S.Pd. MM
 Pembina Tk. I
 NIP. 19620720 198309 1 002

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

NOVITA SARA, lahir pada tanggal 14 November 1998 di Tanjung Balai Karimun, Kelurahan Kapling, Kecamatan Tebing, Kabupaten Karimun. Penulis merupakan anak ke 5 dari 6 bersaudara pasangan M. Hasyim dan Rasyita.

Adapun riwayat pendidikan formal yang telah penulis tempuh yaitu pendidikan awal SD Negeri 001 Tebing, Kecamatan Tebing, Kabupaten Karimun tahun 2004-2010. Selanjutnya penulis melanjutkan ke jenjang Pendidikan Menengah Pertama (SMP) di SMP Negeri 1 Tebing, Kabupaten Karimun tahun 2010-2013. Dan penulis melanjutkan lagi ke Pendidikan Menengah Atas (SMA) di SMA Negeri 4 Karimun, Kabupaten Karimun tahun 2013-2016.

Setelah menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 4 Karimun, penulis melanjutkan ke jenjang perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim (UIN SUSKA) Riau Pekanbaru Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan D3 Perbankan Syariah. Pada tahun 2019 tepatnya pada bulan Mei penulis melakukan penelitian di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai Karimun. Dan akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir tersebut dengan mengikuti ujian munaqasah pada hari selasa tanggal 31 Desember 2019 sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana Ahli Madya (A.Md) dengan judul “PROSEDUR PENERAPAN PRODUK TABUNGAN iB PRIMA HASANAH PADA PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU TANJUNG BALAI KARIMUN”.